

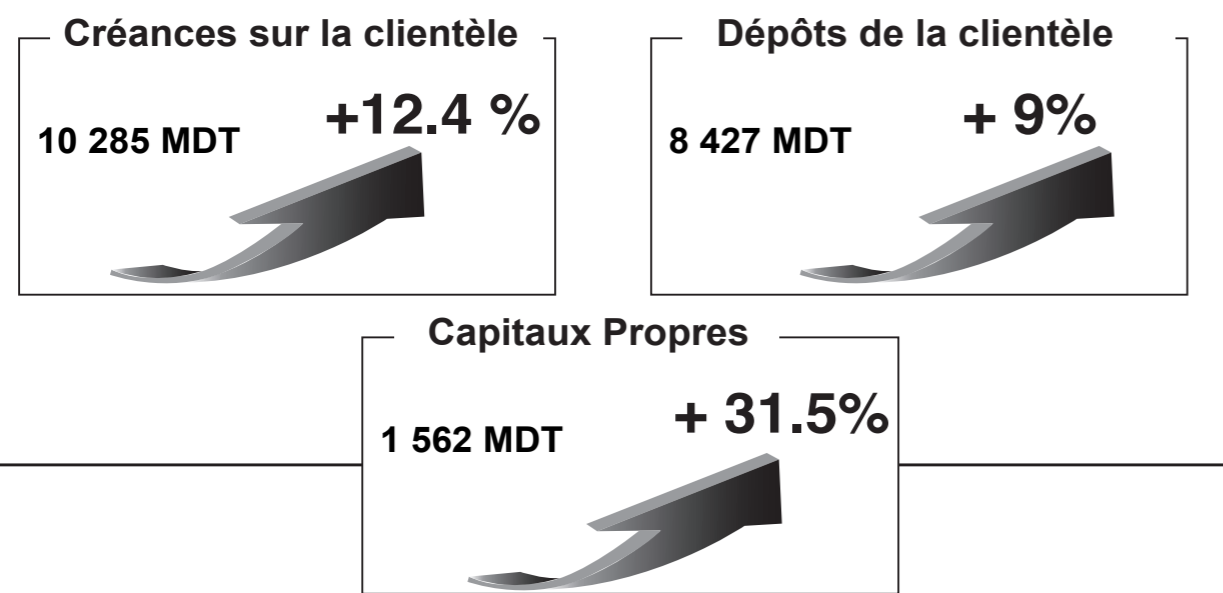
ETATS FINANCIERS CONSOLIDÉS ARRÊTÉS AU 31/12/2019

BILAN CONSOLIDÉ
Arrêté au 31 Décembre 2019

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	31/12/2019	31/12/2018	Var.	%	
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	5.1	408 498	313 712	94 786	30,2%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	5.2	85 424	96 914	(11 490)	(11,9%)
AC3 - Créances sur la clientèle (*)	5.3	10 284 998	9 146 354	1 138 644	12,4%
AC4 - Portefeuille-titres commercial	5.4	228 184	270 554	(42 370)	(15,7%)
AC5 - Portefeuille d'investissement	5.5	1 453 132	1 382 225	70 907	5,1%
AC5B - Titres mis en équivalence	5.6	56 824	67 824	(11 000)	(16,2%)
AC6 - Valeurs immobilisées	5.7	145 869	123 816	22 053	17,8%
AC7 - Autres actifs (*)	5.8	572 162	561 345	10 817	1,9%
AC7C - Ecart d'acquisition net (Goodwill)		-	-	-	-
Total des actifs		13 235 091	11 962 744	1 272 347	10,6%
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	5.9	1 580 964	1 360 596	220 368	16,2%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	5.10	182 082	221 355	(39 273)	(17,7%)
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	5.11	8 426 747	7 733 842	692 905	9,0%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	5.12	619 151	614 490	4 661	0,8%
PA5 - Autres passifs (*)	5.13	593 248	512 670	80 578	15,7%
Total des passifs		11 402 192	10 442 953	959 239	9,2%
IM - Intérêts Minoritaires		271 245	332 314	(61 069)	-18,4%
Capitaux propres					
Capital émis	5.14	320 000	176 000	144 000	81,8%
Actions propres et d'auto-contrôle	5.14	(1 689)	(203)	(1 486)	(732,0%)
Réserves consolidées	5.14	1 112 312	845 681	266 631	31,5%
Résultat de l'exercice, part du groupe	5.14	131 032	165 999	(34 967)	(21,1%)
Total des Capitaux propres (Part du Groupe)		1 561 655	1 187 477	374 178	31,5%
Total des capitaux propres et passifs		13 235 092	11 962 744	1 272 348	10,6%

(*) Montants 2018 retraités à des fins de comparabilité.



ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 Décembre 2019

(Unité : en 1 000 DT)

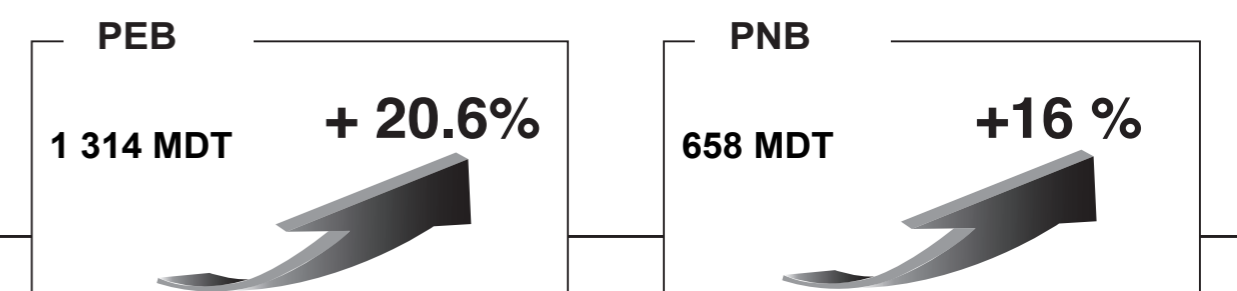
Notes	31/12/2019	31/12/2018	Var.	%	
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	6.1	1 484 899	1 298 737	186 162	14,3%
a- En faveur des établissements bancaires		731 428	339 305	392 123	115,6%
b- En faveur de la clientèle		673 316	799 432	(126 116)	(15,8%)
c- En faveur de l'Etat		80 155	160 000	(79 845)	(49,9%)
HB2 - Crédits documentaires	456 120	699 325	(243 205)	(34,8%)	
Débiteurs par accreditifs export devises		139 370	143 538	(4 168)	(2,9%)
Débiteurs par accreditifs import devises		316 750	555 787	(239 037)	(43,0%)
HB3 - Actifs donnés en garantie	6.2	1 541 000	1 437 600	103 400	7,2%
Total des passifs éventuels		3 482 019	3 435 662	46 357	1,3%
Engagements donnés					
HB4 - Engagements de financements donnés	6.3	308 536	400 777	(92 241)	(23,0%)
Crédits notifiés non utilisés		308 536	400 777	(92 241)	(23,0%)
HB5 - Engagements sur titres	6.4	2 832	2 832	-	-
a- Participations non libérées		2 832	2 832	-	-
Total des engagements donnés		311 368	403 609	(92 241)	-22,9%
Engagements reçus					
HB7 - Garanties reçues	6.5	4 762 154	3 717 104	1 045 050	28,1%
Total des engagements reçus		4 762 154	3 717 104	1 045 050	28,1%

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDÉ

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2019

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	Jusqu'au 31/12/2019	Jusqu'au 31/12/2018	Var.	%	
Produits d'Exploitation Bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	7.1	1 059 623	841 007	218 616	26,0%
PR2 - Commissions (en produits)	7.2	127 185	111 163	16 022	14,4%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	7.3	40 451	52 159	(11 708)	(22,4%)
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	7.4	86 975	85 029	1 946	2,3%
Total produits d'exploitation bancaire		1 314 234	1 089 358	224 876	20,6%
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	7.5	(663 650)	(520 471)	(143 179)	(27,5%)
CH2 - Commissions encourues		7 527	(1 635)	9 162	560,4%
Total charges d'exploitation bancaire		(656 123)	(522 106)	(134 017)	(25,7%)
Produit Net Bancaire		658 111	567 252	90 859	16,0%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	7.6	(120 858)	(82 684)	(38 174)	(46,2%)
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	7.7	2 363	30 218	(27 855)	(92,2%)
PR7 - Autres produits d'exploitation		57 816	25 892	31 924	123,3%
CH6 - Frais de personnel	7.8	(229 853)	(211 575)	(18 278)	(8,6%)
CH7 - Charges générales d'exploitation		(95 200)	(88 047)	(7 153)	(8,1%)
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(12 875)	(10 086)	(2 789)	(27,7%)
Résultat d'exploitation		259 504	230 970	28 534	12,4%
Quote-part dans le résultat d'entreprises mises en équivalence		(6 732)	(4 799)	(1 933)	(40,3%)
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	7.9	(81 584)	(11 947)	(69 637)	(582,9%)
Résultat avant impôt		171 188	214 224	(43 036)	(20,1%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	7.10	(33 440)	(31 168)	(2 272)	(7,3%)
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		(21)	(4 033)	4 012	99,5%
Résultat net de l'exercice		137 727	179 022	(41 295)	(23,1%)
Intérêts minoritaires		(6 695)	(13 023)	6 328	48,6%
Résultat net de l'exercice, Part du groupe		131 032	165 999	(34 967)	(21,1%)



ETAT DE FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDÉ

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2019

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	Jusqu'au 31/12/2019	Jusqu'au 31/12/2018	Var.	%	
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		1 203 733	991 725	212 008	21,4%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(650 393)	(522 364)	(128 029)	(24,5%)
Dépôts / retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers		5 431	2 447	2 984	121,9%
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(1 341 986)	(612 688)	(729 298)	(119,0%)
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		737 705	188 917	548 788	290,5%
Titres de placement		33 823	27 808	6 015	21,6%
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(300 787)	(231 962)	(68 825)	(29,7%)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		216 040	(42 917)	258 957	603,4%
Impôt sur les bénéfices		(37 248)	(44 816)	7 568	16,9%
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	8.1	(133 682)	(243 850)	110 168	45,2%
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		77 336	79 882	(2 546)	(3,2%)
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(98 764)	(101 987)	3 223	3,2%
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(34 927)	(28 185)	(6 742)	(23,9%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	8.2	(56 355)	(50 290)	(6 065)	(12,1%)
Activités de financement					
Rachat / Revente d'actions propres et d'auto-contrôle		(1 533)	5 049	(6 582)	(130,4%)
Emission d'emprunts		47 610	83 634	(36 024)	(43,1%)
Remboursement d'emprunts		5 705	15 133	(9 428)	(62,3%)
Augmentation / diminution des ressources spéciales		78	6 105	(6 027)	(98,7%)
Dividendes encaissées / versés et autres distributions		(13 850)	(11 157)	(2 693)	(24,1%)
Autres flux de financement		(28 205)	(54 588)	26 383	48,3%
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	8.3	9 805	44 176	(34 371)	(77,8%)
Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités		96 389	(606)	96 995	16009,2%
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		(83 843)	(250 570)	166 727	66,5%
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(1 207 845)	(957 275)	(250 570)	(26,2%)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	8.4	(1 291 688)	(1 207 845)	(83 843)	(6,9%)